



SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB VIA TEAMS 2021-12-10

2021-12-10
Sid 1 (8)

16 bilagor

PROTOKOLL

Närvarande

Fredrik Ahlstedt	ordförande
Johan Nikula	vice ordförande
Karl-Ove Andersson	ledamot
Anders Lundkvist	ledamot, deltog ej i § 13 samt §§ 15–17
Per Nylén	ledamot, deltog från och med § 10
Ann-Catrin Fredriksson	ledamot
Mona Kolarby	ledamot
Paul Åkerlund	ledamot
Hans Lindberg	ledamot
Tore Neverdal	tjänstgörande ersättare
Mikael Svegländ	tjänstgörande ersättare
Lars Backteman	tjänstgörande ersättare
Pekka Seitola	ersättare

Frånvarande

Olaf Løberg	ledamot
Linda Ekström	ledamot
Erik Pelling	ersättare

Övriga deltagare

Jan Malmberg	VD, Svenska Kommun Försäkrings AB
Rita Galanti	Ekonomichef, Svenska Kommun Försäkrings AB
Roger Nyman	Compliance Officer, Svenska Kommun Försäkrings AB
Erik Blomgren	Governance Consulting B&B AB, § 11
Sirpa Bratthall	Governance Consulting B&B AB, § 11
Adrian Vinsa	Gävle kommun, § 14

SVENSKA KOMMUN FÖRSÄKRINGS AB

Svenska Kommun Försäkrings AB, Drottninggatan 35, 803 11 Gävle
Tfn 026-17 80 60 (vx) E-post info@skfab.se
www.skfab.se

§ 1 Mötets öppnande, godkännande av dagordning samt val av justeringsperson och sekreterare

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Fredrik Ahlstedt som hälsar de närvarande välkomna.

Styrelsen beslutar att godkänna den föreslagna dagordningen. För att jämte ordförande justera dagens protokoll utses Mona Kolarby. Roger Nyman utses att upprätta protokollet.

§ 2 Föregående styrelseprotokoll

Ordförande går igenom justerat protokoll från styrelsemötet 2021-10-22, **bilaga 1**.

Styrelsen beslutar att lägga protokollet till handlingarna.

Protokoll från extra styrelsemöte 2021-11-18 är under påskrift och bifogas dagens protokoll, **bilaga 2**.

§ 3 Logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten

Ordförande presenterar logg över punkter för vidare åtgärd utefter tidigare styrelsemöten:

- Nedan §§ 4, 5 och 8

Avrapportering och muntlig information

§ 4 Anmälan om intressekonflikter

Ordförande går igenom former för styrelsens och VD:s redogörelser gällande aktuella uppdrag som kan medföra intressekonflikter mot respektive funktion i SKFAB, liksom intressekonflikter mot aktuell mötesagenda. Under dagens styrelsemöte anmäldes ingen intressekonflikt i form av andra uppdrag eller mot punkter i mötesagendan.

§ 5 Status i ledningsprövningar

Compliance Officer Roger Nyman informerar om status i lednings- och lämplighetsprövningar anmälda till Finansinspektionen i juni, där tillsynsmyndighetens svar efterfrågats vid tre tillfällen och fortsatt inväntas.

§ 6 Tidplan med valberedning inför årsstämma 2022

Compliance Officer informerar om ett uppstartsmöte mellan bolaget och valberedningen inplanerat till den 2 februari via Teams där bolaget informerar om aktuella händelser inom SKFAB:s verksamhet, samtidigt som valberedningen ges tillfälle att delge frågor inför årsstämman den 18 maj som hålls via Teams. Ett fysiskt möte mellan SKFAB:s presidie och valberedningen inplaneras därefter för genomförande i mars.

§ 7 Styrelseenkät 2021

Styrelsen skall årligen utvärdera eget arbete samt bolagsmaterial i enkätform. Compliance Officer presenterar styrelseenkät för utvärdering av 2021 som skickas ut i början av januari 2022 med svarstid senast den 21 januari och därefter presentation på styrelsemötet 2022-02-18. Styrelseenkäten innehåller samma 24 frågor som senaste två år.

§ 8 Mötesschema för besök hos delägarkommuner och verksamhetsgrenar 2022

VD Jan Malmberg refererar till tidigare styrelsediskussioner avseende vikten av att kontinuerligt informera delägarkommunernas politiska beslutsforum samt olika verksamhetsgrenar avseende SKFAB och bolagets verksamhet. Bolagets presidium respektive kundteam besöker prioriterade delägarkommuner och verksamhetsgrenar under 2022 i form av Kiruna kommun, Trondheim kommune samt Umeå kommun. Kompletterande möten med andra delägarkommuner kan genomföras via Teams.

Ärenden för beslut

§ 9 Ny affärsplan i SKFAB

Styrelsen beslutar

- att fastställa affärsplan enligt förslaget, **bilagor 3–4**

Ärende och beslutsunderlag

Ordförande samt VD går igenom ny affärsplan i SKFAB utefter styrelsens tidigare arbete där ett slutligt förslag nu har tagits fram. Affärsplanen bygger på en nulägesbeskrivning, affärsidé, målbild 2027, vision, strategiska mål samt affärsmodell, detta i beaktande av nytt aktieägaravtal, finansieringsanalys, styrelse och företagsledning samt regelefterlevnad. En redaktionell justering görs i dokumentets uppbyggnad utefter synpunkt från styrelsen.

§ 10 Verkställande direktörens rapporter

Styrelsen beslutar

- att godkänna VD-rapport avseende 30 november 2021
- att fastställa budget för 2022 enligt förslaget
- att för återförsäkring av upp till 30 procent i Real Estate-programmet kan strukturen 5 mnkr EEL och 22 mnkr AA tillämpas samt
- att riskmålet för kapitalförvaltning VaR, Value at Risk, ska ändras till att vara högst 15 procent.

Ärende och beslutsunderlag

VD och ekonomichef Rita Galanti presenterar det ekonomiska resultatet för SKFAB per 2021-11-30 samt aktuella ärenden inom verksamhet och organisation enligt bilagor 5–9.

En **ekonomisk rapportering för SKFAB per den 30 november 2021** avseende tekniskt resultat och kapitalförvaltning ger ett sammantaget resultat på 68 mnkr. Det tekniska resultatet per den 30 november 2021 uppgår till 17 mnkr och kapitalnettot inklusive valuta uppgår till 51 mnkr. De administrativa kostnaderna ligger 5 mnkr lägre än budgeterat, huvudsakligen beroende på lägre kostnader för utvecklingsprojekt samt Teamsbaserade kundteamskonferenser och styrelsemöten. Skadekostnadsprocenten uppgår till 61 och driftkostnadsprocenten till 25, där driftkostnadsprocenten exkluderat Risk Management och NNP (Norsk naturskadepool) ligger på 21 procent. Skadekostnaden för egen räkning avseende skador 2021 påverkar resultatet med 55 mnkr exklusive IBNR som uppgår till 11 mnkr per den sista november. Höghusbranden i Gävle under oktober har reservsatts med en första preliminär reserv på 64,5 mnkr.

Förmånsrättsregistret per 2021-11-30 uppvisar en täckningsgrad av FTA uppgående till 245 procent. Efter dialog med aktuarie har det sedan tidigare fattats beslut att IBNR från och med 2021 hanteras med en månadsvis periodisering om 1 mnkr, med avstämning per den 30/6 samt 31/12, för att undvika en betydande årlig bokslutseffekt. Avstämning i IBNR görs efter årsskiftet där en eventuellt överskattad periodisering kan återföras.

Bolagets **kapitalförvaltning per 2021-11-30** om 487 mnkr har höjt resultatet för året hitintills med 51 mnkr genom bolagets aktieplaceringar, där marknaden varit volatil hitintills under det sista kvartalet 2021. Aktieandelen i portföljen stiger åter trots tidigare reallokering från aktier till ränta på grund av värdeuppgång för aktier. Reallokeringen som genomförts i februari respektive september innebär att 24 mnkr har låsts in som resultat. Avkastningen under årets elva första månader är 11,8 procent medan avkastningen för rullande 12 månader är 14,5 procent. Ett beräknat VaR-värde per den 30 november 2021 är 8,3 procent, vilket innebär att risken ligger inom styrelsens accepterade riskmandat som satts till maximala 10 procent.

En **genomlysning av bolagets placeringar** har genomförts och visar att merparten av kapitalplaceringarna har god eller mycket god följsamhet till SKFAB:s hållbarhetskriterier samt att avkastningen på del

av placeringarna visar på underavkastning ställt mot beslutade jämförelseindex. Tillgångarna i portföljen består av aktier uppgående till 287 mnkr, räntor uppgående till 178 mnkr samt alternativa placeringar om 23 mnkr.

Skadediarium per den 30 november 2021 redovisas där totalt 1 978 skador medför en reserverad skadekostnad uppgående till 227 mnkr inkluderat skadereglering för ansvarsskador avseende nederbördsskador/ansvar efter augusti månads skyfall i Gävle. Dessa ansvarsskador där SKFAB endast utför skadereglering har medräknats antalsmässigt i presenterat skadediarium.

Budget 2022 innefattar ett ökat TSI-värde för Egendomsprogrammet med 6,7 procent utefter SCB:s byggkostnadsindex, för Kollektiv olycksfall indexerat 1,5 procent i Sverige och 5 procent i Norge, möjlig premiereduktion om 4,4 mnkr relaterat solvenskapitalkrav och fördelat på flera delägare, återförsäkringskostnader justeras utefter upphandling med ökade självbehållsnivåer för Others och Real Estate, något minskade administrativa kostnader jämfört med 2021 samt en kapitalavkastning beräknad enligt bolagets avkastningskrav på ett genomsnittligt kapital om 525 mnkr enligt avkastningskravet uppgående till 5,68 procent, oförändrad ambition för bolagets RM-verksamhet samt att Norsk naturskade-pool är beräknad enligt den rate som gäller för närvarande. Beroende på antagande om skadeutfall varierar det tekniska resultatet från negativt vid ett fullt genomslag i samtliga program där Annual Aggregate (AA) uppnås till ett nollresultat vid antagande om en genomsnittlig skadeprocent med tillägg om 10 procents riskmarginal.

Verksamhetsplan presenteras, baserad på SKFAB:s affärsplan, omfattandes tre år med en budgetbaserad fördjupning avseende 2022. Strukturen för verksamhetsplanen bygger på verksamhetsinriktning 2022, verksamhetens målbild 2024, verksamhetsmål, arbetsmiljömål, mål för kapitalförvaltning samt kommunikation och åtgärder. Tillkommer gör IT-strategi, aktieägaravtal, bolagsbeskrivning samt bolagets mervärden vilket presenteras i form av bilagor till verksamhetsplanen.

För **återförsäkring** av upp till 30 procent i Real Estate-programmet kan strukturen 5 mnkr EEL och 22 mnkr AA tillämpas.

Aktuellt i försäkringsverksamheten informeras avseende:

- Ny aktuarie i SKFAB är från och med den 1 januari 2022 FCG Risk & Compliance AB med uppdragsansvarig Erik Gustafsson
- Ny extern revisor i SKFAB är från och med räkenskapsåret 2022 Öhrlings Pricewaterhouse Coopers AB med Morgan Sandström som ansvarig revisor
- KPMG har slutfört sin löpande granskning av SKFAB, inga anmärkningar har noterats, bokslutsgranskning kommer att utföras under februari månad 2022
- Skyfallet i Gävle under augusti har gett stort antal skador på privat egendom men träffade även bolagets försäkringsobjekt såsom skolor och bostadsfastigheter
- Begränsade kostnader för skador på bostadsfastigheter, trots att skadorna är mycket omfattande, men bolaget redan har nått stop-loss-nivån för skador inträffade under 2021

- SKFAB:s nya webb-site har lanserats, med möjlighet till inloggning till "Mina sidor"
- Förnyelsen är i mål till minst 95 procent
- Två medarbetare skriver prov för IDD efter genomförd utbildning

Gällande **organisation och medarbetare** delges bland annat genomförd verksamhetsplanering med underlag till affärs- och verksamhetsplan, genomförda medarbetarsamtal samt tillämpning av schema-lagd kontorsarbetstid.

§ 11 Rapport extern Compliance 2021 del 2

Styrelsen beslutar

- att fastställa rapport för extern Compliance 2021 där VD uppdras att åtgärda påtalade granskningssynpunkter redovisade i bolagets granskningsmatris enligt **bilagor 10–11**

Ärende och beslutsunderlag

Granskningar har utförts av bolagets externa leverantör för extern Compliance, Governance Consulting B&B AB. Funktionen skall stödja bolagets arbete med att löpande upprätthålla och efterleva det regelverk som styr verksamheten i bolaget samt informera om regulatoriska förändringar i proaktivt syfte. Granskningsrapporten presenteras av Erik Blomgren och Sirpa Bratthall med någon rekommendation om ytterligare förbättring i regelhanteringsyfte beträffande implementering av EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer respektive uppföljning av rekommendationer från extern Compliance 2020.

§ 12 Rapport riskkontroll 2021

Styrelsen beslutar

- att återremittera ärendet i enlighet med **bilaga 12**

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer informerar att ingen komplett granskningsrapport har inkommit från riskkontrollfunktionen i regi Transcendent Group AB samt att kommunikationen mellan SKFAB och riskkontrollfunktionens ansvarige utförare inneburit viss otydlighet varför SKFAB kommer att kontakta leverantörens uppdragsansvarige. Ärendet föreslås därmed att återremitteras.



§ 13 ORSA-rapport 2021

Styrelsen beslutar

- att fastställa ORSA-rapport 2021, bilagor 13–14

Ärende och beslutsunderlag

Compliance Officer går övergripande igenom ett slutligt förslag till ORSA-rapport 2021 utefter tidigare remiss till styrelsen och i beaktande av inkomna justeringssynpunkter. Rapporten kommer därefter att skickas till Finansinspektionen och även läggas ut på bolagets hemsida.

§ 14 Granskningsrapport GDPR 2021

Styrelsen beslutar

att fastställa granskningsrapport GDPR 2021, bilagor 15–16

Ärende och beslutsunderlag

En granskning har utförts av SKFAB:s dataskyddsombud Adrian Vinsa, med befattning inom Gävle kommuns dataskyddsenhet, avseende bolagets dataskyddsarbete 2021. Granskningen har även följt upp rekommendationer som lämnats 2019 och 2020. Granskningen har resulterat i någon rekommendation om smärre förbättringspotential inom uppföljning av personuppgiftsansvariges systematiska arbete med personuppgiftsincidenter, personuppgiftsansvariges information om personuppgiftsbehandlingar till anställda samt konsekvensbedömningar avseende dataskydd.

§ 15 Övriga frågor

Inga Övriga frågor finns att hantera.

§ 16 Nästa styrelsemöten

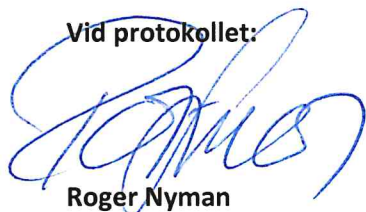
Ordförande går igenom datum för kommande två styrelsemöten.

- 2022-02-18 kl. 09.00-12.00 styrelsemöte via Teams
- 2022-04-28--29 kl. 12.00 dag 1 - kl. 13.00 dag 2 strategi- och styrelsemöte i Trollhättan

§ 17 Avslutning av dagens möte

Ordförande avslutar dagens styrelsemöte och tackar för visat intresse samt för det arbete som styrelse, VD och bolagets medarbetare lagt ner under 2021 med en samtida lyckönskning om en God jul och ett Gott nytt år.

Vid protokollet:



Roger Nyman


Justeras:



Fredrik Ahlstedt

Ordförande

Justeras:



Mona Kolarby

Ledamot